

Приложение К РПД Б1.В.ОД.3

**Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»
в г. Смоленске**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора
филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»
в г. Смоленске
по учебно-методической работе
 В.В. Рожков
« 08 » / 12 2015 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

(НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

Нормативный срок обучения: 4 года

Смоленск – 2015 г.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Целью освоения дисциплины является подготовка обучающихся к расчетно-финансовой деятельности по направлению подготовки 38.03.01 Экономика посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных ФГОС ВО, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.

Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, привитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач.

Дисциплина направлена на формирование профессиональной компетенции:

ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

В результате изучения дисциплины студент должен:

| Код компетенции | Перечень знаний, умений, навыков (владений) |
|-----------------|---|
| Знать | |
| ПК-22 | - сущность банков и их роль в экономике |
| | - принципы организации, структуру национальной банковской системы и функции ее отдельных элементов |
| | - современные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации |
| | - понятия и термины банковского дела |
| | - основы обеспечения устойчивого развития коммерческих банков |
| | - иметь представление о ликвидности кредитных организаций и факторах, ее определяющих, доходности и рисках банковской деятельности |
| Уметь | |
| ПК-22 | - применять законодательные нормы для решения практических задач, возникающих в процессе функционирования кредитно-банковского механизма |
| | - анализировать и обобщать правовые основы и требования информационной безопасности в банковской сфере, в том числе защиты банковской тайны |
| | - собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитно-банковских институтов |
| | - рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков |
| | - рассчитывать финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика |
| Владеть | |
| ПК-22 | - формами и методами обработки, навыками обобщения и анализа информации в банковской сфере для достижения поставленной цели |
| | - самостоятельной работы, самоорганизации и повышения своей квалификации в кредитно-банковской сфере |
| | - навыками использования показателей банковской отчетности и различных их соотношений для целей эффективного управления коммерческим банком |

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» (Б1.В.ОД.3) относится к вариативной части обязательных дисциплин Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы подготовки бакалавров по профилю «Финансы и кредит» направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина «Банковское дело» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является продолжением процесса формирования и развития компетенций, осваиваемых ранее при изучении дисциплин: Правовое регулирование хозяйственной дея-

тельности (Б1.В.ДВ.1.1) или Финансовое право (Б1.В.ДВ.1.2).

Дисциплина «Банковское дело» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является промежуточным этапом в формировании и развитии компетенций, осваиваемых при изучении дисциплин: Учет в банке (Б1.В.ОД.6), Налоги и налогообложение (Б1.В.ДВ.6.1) или Государственные внебюджетные фонды (Б1.В.ДВ.6.2), Страхование (Б1.В.ДВ.9.2), Организация и техника ведения внешнеэкономической деятельности (Б1.В.ДВ.7.1) или Таможенное дело (Б1.В.ДВ.7.2), Контроль и ревизия (Б1.В.ДВ.10.1) или Аудит (Б1.В.ДВ.10.2) и прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (Б2.П.1) и государственной итоговой аттестации (Б3).

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Аудиторная работа

| | | |
|--|--------------------------|--------------|
| Блок: | Б1 «Дисциплины (модули)» | |
| Часть блока: | Вариативная | |
| № дисциплины по учебному плану: | Б1.В.ОД.3 | |
| Часов (всего) по учебному плану: | 396 | 5, 6 семестр |
| Трудоемкость в зачетных единицах (ЗЕТ) | 11 | 5, 6 семестр |
| Лекции (ЗЕТ/часов) | 2/72 | 5, 6 семестр |
| Практические занятия (ЗЕТ/часов) | 2/72 | 5, 6 семестр |
| Консультации по курсовой работе (ЗЕТ/часов) | 0,5/18 | 6 семестр |
| Объем самостоятельной работы по учебному плану (ЗЕТ/часов всего) | 5,5/198 | 5, 6 семестр |
| Экзамен (ЗЕТ/часов) | 1/36 | 6 семестр |

Самостоятельная работа студентов

| Вид работ | Трудоемкость | |
|---|--------------|-----|
| | ЗЕТ | час |
| Изучение материалов лекций (лк) | 2 | 72 |
| Подготовка к практическим занятиям (пз) | 1 | 36 |
| Выполнение курсовой работы (КР) | 1 | 36 |
| Самостоятельное изучение дополнительных материалов дисциплины (СРС) | 1 | 36 |
| Подготовка к зачету | 0,5 | 18 |
| Всего | 5,5 | 198 |
| Подготовка к экзамену (э) | 1 | 36 |

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

| № п/п | Темы дисциплины | Всего часов на тему | Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость (в часах) | | | | | |
|-------|---|---------------------|--|----|----|-----|---|------------------|
| | | | лк | пз | КР | СРС | э | в т.ч. интеракт. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | Раздел I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ Тема 1. Сущность банка | 9 | 2 | 2 | - | 3 | 2 | - |
| 2. | Тема 2. Банковский рынок | 16 | 4 | 4 | - | 6 | 2 | - |
| 3. | Тема 3. Банковская система РФ | 16 | 4 | 4 | - | 6 | 2 | 2 |

| № п/п | Темы дисциплины | Всего часов на тему | Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость (в часах) | | | | | |
|---|--|---------------------|--|-----------|-----------|------------|-----------|------------------|
| | | | лк | пз | КР | СРС | э | в т.ч. интеракт. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 4. | Тема 4. ЦБ РФ, его задачи и функции | 16 | 4 | 4 | - | 6 | 2 | 2 |
| 5. | Тема 5. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ | 15 | 2 | 2 | - | 9 | 2 | 2 |
| 6. | Раздел II. РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ Тема 6. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков | 23 | 6 | 6 | - | 9 | 2 | 4 |
| 7. | Тема 7. Ресурсы коммерческих банков: структура, особенности формирования и регулирования | 16 | 4 | 4 | - | 6 | 2 | 4 |
| 8. | Тема 8. Активы коммерческих банков | 16 | 4 | 4 | - | 6 | 2 | 2 |
| 9. | Тема 9. Основные показатели деятельности банка | 35 | 6 | 6 | - | 21 | 2 | 4 |
| 10. | Раздел III. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ Тема 10. Банковская платежная система | 21 | 2 | 2 | 2 | 13 | 2 | 2 |
| 11. | Тема 11. Расчетные и кассовые операции коммерческих банков | 30 | 4 | 4 | 2 | 18 | 2 | 4 |
| 12. | Тема 12. Кредитные операции коммерческих банков | 37 | 6 | 6 | 2 | 21 | 2 | 4 |
| 13. | Тема 13. Операции коммерческих банков с векселями | 9 | 2 | 2 | - | 3 | 2 | 2 |
| 14. | Тема 14. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг | 28 | 4 | 4 | 2 | 16 | 2 | 2 |
| 15. | Тема 15. Валютные операции коммерческих банков | 30 | 4 | 4 | 2 | 18 | 2 | 2 |
| 16. | Тема 16. Посреднические операции коммерческих банков | 22 | 4 | 4 | 2 | 10 | 2 | 2 |
| 17. | Тема 17. Банковские риски и политика управления ими | 22 | 4 | 4 | 2 | 10 | 2 | 2 |
| 18. | Раздел IV. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ Тема 18. Банковский менеджмент | 20 | 4 | 4 | 2 | 9 | 1 | 2 |
| 19. | Тема 19. Банковский маркетинг | 15 | 2 | 2 | 2 | 8 | 1 | 2 |
| Всего 396 часов по видам учебных занятий (включая 36 часов на подготовку к экзамену) | | 396 | 72 | 72 | 18 | 198 | 36 | 44 |

Содержание дисциплины по видам учебных занятий

Раздел I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Тема 1. Сущность банка.

Лекция 1. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка (2 часа)

Практическое занятие 1. Дискуссия о сущности банка. (2 часа)

Самостоятельная работа 1. Изучение материалов лекции, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (2 часа). Подготовка к практическому занятию (1 час). (Всего к теме 1 – 3 часа).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 1.

Тема 2. Банковский рынок.

Лекция 2. Понятие, структура и участники банковского рынка. (2 часа)

Лекция 3. Конкуренция на банковском рынке. (2 часа)

Практическое занятие 2. Понятие, структура и участники банковского рынка. (2 часа)

Практическое занятие 3. Конкуренция на банковском рынке. (2 часа)

Самостоятельная работа 2. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и

подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). (Всего к теме 2 – 6 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 2, проверка выполнения домашних самостоятельных заданий.

Тема 3. Банковская система РФ.

Лекция 4. Основные функции банковской системы. Банковская система как элемент финансовой системы страны. Современные банковские системы зарубежных стран. (2 часа)

Лекция 5. Этапы становления банковской системы России. Понятие и структура банковской системы РФ. Характеристика ее основных элементов. (2 часа)

Практическое занятие 4. Основные функции банковской системы. Банковская система как элемент финансовой системы страны. Современные банковские системы зарубежных стран. (2 часа)

Практическое занятие 5. Этапы становления банковской системы России. Понятие и структура банковской системы РФ, характеристика ее основных элементов. (2 часа)

Самостоятельная работа 3. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). (Всего к теме 3 – 6 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 3, проверка выполнения домашних практических заданий.

Тема 4. ЦБ РФ, его задачи и функции.

Лекция 6. Сущность Центрального Банка. Функции, цели и задачи ЦБ РФ. Правовая основа деятельности ЦБ РФ. Принципы организации и организационная структура ЦБ РФ. (2 часа)

Лекция 7. Операции и баланс ЦБ РФ. Банковское регулирование и надзор. (2 часа)

Практическое занятие 6. Сущность Центрального Банка. Функции, цели и задачи ЦБ РФ. Правовая основа деятельности ЦБ РФ. Принципы организации и организационная структура ЦБ РФ. (2 часа)

Практическое занятие 7. Операции и баланс ЦБ РФ. Банковское регулирование и надзор. (2 часа)

Самостоятельная работа 4. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). (Всего к теме 4 – 6 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 4, проверка выполнения домашних самостоятельных заданий.

Тема 5. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

Лекция 8. Цели и основные направления денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ. (2 часа)

Практическое занятие 8. Цели, инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Контрольная работа по разделу I «Общая характеристика и структура банковской системы». (2 часа)

Самостоятельная работа 5. Изучение материалов лекции, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (2 часа). Подготовка к практическому занятию (1 час). Подготовка к зачетной практической работе по разделу I «Общая характеристика и структура банковской системы» (6 часов). (Всего к теме 5 – 9 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 5, проверка выполнения домашних практических заданий, зачетная практическая работа по разделу I «Общая характеристика и структура банковской системы».

Раздел II. РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 6. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.

Лекция 9. Порядок регистрации и лицензирования, ликвидации банков. (2 часа)

Лекция 10. Организационно-правовые формы создания и функционирования кредитных организаций. (2 часа)

Лекция 11. Особенности взаимоотношений банка с клиентами. (2 часа)

Практическое занятие 9. Порядок регистрации и лицензирования, ликвидации банков. (2 часа)

Практическое занятие 10. Организационно-правовые формы создания и функционирования кредитных организаций. (2 часа)

Практическое занятие 11. Особенности взаимоотношений банка с клиентами. (2 часа)

Самостоятельная работа 6. Изучение материалов лекции, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (6 часов). Подготовка к практическим занятиям (3 часа). (Всего к теме 6 – 9 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 6, проверка выполнения домашних самостоятельных и практических заданий.

Тема 7. Ресурсы коммерческих банков: структура, особенности формирования и регулирования.

Лекция 12. Сущность и структура ресурсов банка. Собственные средства (капитал) банка. (2 часа)

Лекция 13. Привлеченные и заемные ресурсы банка. (2 часа)

Практическое занятие 12. Собственные средства (капитал) банка. Расчет достаточности собственного капитала банка. (2 часа)

Практическое занятие 13. Привлеченные депозитные и недепозитные ресурсы банка. (2 часа)

Самостоятельная работа 7. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). (Всего к теме 7 – 6 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 7, проверка выполнения домашних практических заданий.

Тема 8. Активы коммерческих банков

Лекция 14. Понятие и структура активов коммерческих банков. (2 часа)

Лекция 15. Качество активов. Показатели качества активов. (2 часа)

Практическое занятие 14. Понятие и структура активов коммерческих банков. (2 часа)

Практическое занятие 15. Качество активов. Показатели качества активов. (2 часа)

Самостоятельная работа 8. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). (Всего к теме 8 – 6 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 8, проверка выполнения домашних практических заданий.

Тема 9. Основные показатели деятельности банка

Лекция 16. Банковская отчетность: структура и принципы построения. (2 часа)

Лекция 17. Доходы и расходы, прибыль коммерческих банков (2 часа)

Лекция 18. Ликвидность и платежеспособность коммерческих банков (2 часа)

Практическое занятие 16. Банковская отчетность: структура и принципы построения. Состав и структура доходов и расходов коммерческих банков. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. (2 часа)

Практическое занятие 17. Ликвидность и платежеспособность баланса коммерческих банков. (2 часа)

Практическое занятие 18. Зачетная практическая работа по разделу II «Ресурсный потенциал коммерческих банков». Итоговый зачетный тест. (2 часа)

Самостоятельная работа 9. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (6 часов). Подготовка к практическим занятиям (3 часа). Под-

готовка к зачетной практической работе по разделу II «Ресурсный потенциал коммерческих банков» (6 часов). Подготовка к итоговому зачетному тесту (6 часов). (Всего к теме 9 – 21 час).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 9, проверка выполнения домашних практических заданий, зачетная практическая работа по разделу II «Ресурсный потенциал коммерческих банков», итоговый зачетный тест.

Раздел III. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 10. Платежная система РФ.

Лекция 19. Платежная система РФ: основные требования и правила функционирования; инфраструктура; конфиденциальность и безопасность. (2 часа)

Практическое занятие 19. Платежная система РФ. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Выбор темы, подбор источников, утверждение плана. (2 часа)

Самостоятельная работа 10. Изучение материалов лекции, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (2 часа). Самостоятельное изучение вопроса темы 10 «Частные платежные системы» (8 часов). Подготовка к практическому занятию (1 час). Написание курсовой работы: выбор темы, составление плана (2 часа). (Всего к теме 10 – 13 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 10, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка конспекта, проверка написания курсовой работы.

Тема 11. Расчетные и кассовые операции коммерческих банков

Лекция 20. Расчетные операции коммерческих банков. (2 часа)

Лекция 21. Межбанковские расчеты. Налично-денежные операции коммерческих банков. (2 часа)

Практическое занятие 20. Расчетные операции коммерческих банков. (2 часа)

Практическое занятие 21. Межбанковские расчеты. Налично-денежные операции коммерческих банков. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 11. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Самостоятельное изучение вопроса темы 11 «Формы безналичных расчетов» (8 часов). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Написание курсовой работы: подбор источников (4 часа). (Всего к теме 11 – 18 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 11, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка конспекта, проверка написания курсовой работы.

Тема 12. Кредитные операции коммерческих банков

Лекция 22. Нормативные требования, регулирующие кредитную деятельность коммерческих банков. Организационно-экономические основы кредитования. Условия и принципы кредитования. (2 часа)

Лекция 23. Особенности кредитных операций коммерческих банков и их классификация. (2 часа)

Лекция 24. Оценка кредитоспособности заемщика. (2 часа)

Практическое занятие 22. Нормативные требования, регулирующие кредитную деятельность коммерческих банков. Особенности кредитных операций коммерческих банков и их классификация. (2 часа)

Практическое занятие 23. Организационно-экономические основы кредитования. Условия и принципы кредитования. (2 часа)

Практическое занятие 24. Оценка кредитоспособности заемщика. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 12. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (6 часов). Самостоятельное изучение вопроса темы 12 «Формы обеспечения возвратности кредита» (6 часов). Подготовка к практическим занятиям (3 часа). Написание курсовой работы (6 часов). (Всего к теме 12 – 21 час).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 12, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка написания курсовой работы.

Тема 13. Операции коммерческих банков с векселями

Лекция 25. Операции коммерческих банков с векселями. (2 часа)

Практическое занятие 25. Операции коммерческих банков с векселями. (2 часа)

Самостоятельная работа 13. Изучение материалов лекции, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (2 часа). Подготовка к практическому занятию (1 час). (Всего к теме 13 – 3 часа).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 13, проверка выполнения домашних практических заданий,

Тема 14. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг

Лекция 26. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг, нормативное регулирование. Классификация операций банков с ценными бумагами. (2 часа)

Лекция 27. Банк как эмитент. Банк как инвестор. (2 часа)

Практическое занятие 26. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг, нормативное регулирование. Классификация операций банков с ценными бумагами. (2 часа)

Практическое занятие 27. Банк как эмитент. Банк как инвестор. Посреднические операции банков с ценными бумагами. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 14. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Самостоятельное изучение вопроса темы 14 «Посреднические операции банков с ценными бумагами» (6 часов). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Написание курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 14 – 16 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 14, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка написания курсовой работы.

Тема 15. Валютные операции коммерческих банков

Лекция 28. Классификация валютных операций. (2 часа)

Лекция 29. Операции по международным расчетам, привлечению и размещению валютных средств. (2 часа)

Практическое занятие 28. Классификация валютных операций, нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. (2 часа)

Практическое занятие 29. Операции по международным расчетам, привлечению и размещению валютных средств (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 15. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Самостоятельное изучение вопроса темы 15 «Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке» (8 часов). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Написание курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 15 – 18 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 15, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка написания курсовой работы.

Тема 16. Посреднические операции коммерческих банков

Лекция 30. Лизинговые операции. Факторинговые операции. (2 часа)

Лекция 31. Тростовые операции. Андеррайтинг. (2 часа)

Практическое занятие 30. Лизинговые операции. Факторинговые операции. (2 часа)

Практическое занятие 31. Тростовые операции. Андеррайтинг. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 16. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Написание курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 16 – 10 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 16, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка написания курсовой работы.

Тема 17. Банковские риски и политика управления ими

Лекция 32. Понятие и виды банковских рисков. (2 часа)

Лекция 33. Способы и методы управления банковским риском. (2 часа)

Практическое занятие 32. Банковские риски и политика управления ими. (2 часа)

Практическое занятие 33. Контрольное тестирование по разделу III «Операции коммерческих банков». (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 17. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Написание курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 17 – 10 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 17, проверка выполнения домашних практических заданий, контрольное тестирование по разделу III «Операции коммерческих банков», проверка написания курсовой работы.

РАЗДЕЛ IV. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

Тема 18. Банковский менеджмент

Лекция 34. Особенности организации банковского управления. Финансовый менеджмент и риск-менеджмент банка. (2 часа)

Лекция 35. Менеджмент банковского персонала (2 часа)

Практическое занятие 34. Банковский менеджмент. (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации. (2 часа)

Самостоятельная работа 18. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (4 часа). Подготовка к практическому занятию (1 час). Оформление и сдача курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 18 – 9 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 18, проверка выполнения домашних практических заданий, проверка оформления и допуск к защите курсовой работы.

Тема 19. Банковский маркетинг

Лекция 36. Особенности банковского маркетинга. Маркетинговая стратегия: разработка и реализация. (2 часа)

Практическое занятие 35. Особенности банковского маркетинга. Маркетинговая стратегия: разработка и реализация. (2 часа)

Практическое занятие 36. Контрольное тестирование по разделу IV «Банковский менеджмент и банковский маркетинг» (2 часа)

Консультация по курсовой работе. Консультации по защите курсовой работы. (2 часа)

Самостоятельная работа 19. Изучение материалов лекций, рекомендуемой литературы и подготовка ответов на тесты (2 часа). Подготовка к практическим занятиям (2 часа). Подготовка к защите курсовой работы (4 часа). (Всего к теме 19 – 8 часов).

Текущий контроль - устный опрос по контрольным вопросам и тестам к теме 19, проверка выполнения домашних практических заданий, контрольное тестирование по разделу IV «Банковский менеджмент и банковский маркетинг», защита курсовой работы.

Лекционные занятия (в количестве 20 часов) проводятся в интерактивной форме (используются технологии типа «лекция с разбором конкретных ситуаций», т.е. в процессе лекции преподаватель ставит на обсуждение конкретные ситуации по отдельным вопросам лекции, либо

самостоятельно изученным студентами, либо непосредственно прочитанным преподавателем. Студенты анализируют и обсуждают эти микроситуации и выносят оценки или суждения).

Практические занятия (24 часа) проводятся в интерактивной форме с использованием метода анализа конкретных ситуаций, который требует от обучающихся проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения. Ситуации базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.

Промежуточная аттестация

5 семестр

Зачет

Изучение дисциплины в 5 семестре заканчивается зачетом. Зачет проводится в соответствии с Положением о зачетной и экзаменационной сессиях в НИУ МЭИ и инструктивным письмом от 14.05.2012 г. № И-23.

6 семестр

Курсовая работа

Экзамен

Изучение дисциплины в 6 семестре предполагает написание и защиту курсовой работы, и заканчивается экзаменом. Экзамен проводится в соответствии с Положением о зачетной и экзаменационной сессиях в НИУ МЭИ и инструктивным письмом от 14.05.2012 № И-23.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для обеспечения самостоятельной работы студентов разработаны:

- методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов по дисциплине «Банковское дело» (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3),
- методические указания по выполнению и защите курсовых работ по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3).

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

При освоении дисциплины формируется профессиональная компетенция ПК-22.

Указанная компетенция формируется в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанной компетенцией (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов).
2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенцией (практические занятия, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенцией, в ходе решения контрольных заданий на практических занятиях, успешной сдачи экзамена.

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описания шкал оценивания

Сформированность компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

- продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;
- эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

При достаточном качестве освоения более 80% приведенных знаний, умений и навыков преподаватель оценивает освоение данной компетенции в рамках настоящей дисциплины на эталонном уровне, при освоении более 60% приведенных знаний, умений и навыков – на продвинутом, при освоении более 40% приведенных знаний, умений и навыков - на пороговом уровне. В противном случае компетенция в рамках настоящей дисциплины считается неосвоенной.

Уровень сформированности компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости и представлен различными видами оценочных средств.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции **ПК-22** «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля» преподавателем оценивается содержательная сторона и соответствие действующим нормативным документам материалов, приведенных в курсовой работе и в отчетах студента по практическим занятиям. Учитываются также ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, тестировании, при выполнении заданий на практических занятиях.

Принимается во внимание владение обучающимися:

- **знанием** сущности банков и их роли в экономике; понятий и терминов банковского дела; принципов организации, структуры национальной банковской системы и функции ее отдельных элементов; современных законодательных актов и нормативных положений, регламентирующих деятельность банков на территории Российской Федерации; содержания ликвидности кредитных организаций и факторах, ее определяющих, доходности и рисках банковской деятельности; основ обеспечения устойчивого развития коммерческих банков;

- **умением** применять законодательные нормы для решения практических задач, возникающих в процессе функционирования кредитно-банковского механизма; анализировать и обобщать правовые основы и требования информационной безопасности в банковской сфере, в том числе защиты банковской тайны; собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитно-банковских институтов; рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;

- формами и методами обработки, **навыками** обобщения и анализа информации в банковской сфере для достижения поставленной цели; самостоятельной работы, самоорганизации и повышения своей квалификации в кредитно-банковской сфере; навыками использования показателей банковской отчетности и различных их соотношений для целей эффективного управления коммерческим банком.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-22** в процессе тестирования, как формы текущего контроля. У студентов оценивается процент правильных ответов на тесты по темам: 51-70% правильных ответов соответствует пороговому уровню сформированности компетенции на данном этапе ее формирования; 71-85% - продвинутому уровню; 86-100% - эталонному уровню.

Оценивается активность работы студента на практических занятиях, глубина и качество ответов студента «у доски» при устных опросах и в процессе выполнения заданий практических занятий.

Присутствие у студента общего представления о сущности банков и их роли в экономике,

принципах организации, структуре национальной банковской системы и функциях ее отдельных элементов; о законодательных основах, регламентирующих деятельность банков на территории Российской Федерации; ликвидности кредитных организаций и факторах, ее определяющих, доходности банковской деятельности и рисках в деятельности коммерческих банков и об основах обеспечения устойчивого развития коммерческих банков; умения собирать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитно-банковских институтов; рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; владения навыками самостоятельной работы, самоорганизации и повышения своей квалификации в кредитно-банковской сфере; соответствует пороговому уровню освоения компетенции на данном этапе ее формирования;

в дополнение к пороговому умению использовать законодательные нормы для решения практических задач в области функционирования кредитно-банковского механизма; владение навыками обобщения и анализа информации в банковской сфере для достижения поставленной цели – соответствует продвинутому уровню;

в дополнение к продвинутому умению анализировать и обобщать правовые основы и требования информационной безопасности в банковской сфере, в том числе защиты банковской тайны; владение навыками использования показателей банковской отчетности и различных их соотношений для целей эффективного управления коммерческим банком – соответствует эталонному уровню).

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции ПК-22 в процессе выполнения курсовой работы и самостоятельной работы студентами представлены в методических указаниях к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов по дисциплине «Банковское дело» и в методических указаниях по выполнению и защите курсовых работ по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3).

Формами промежуточной аттестации по данной дисциплине являются:

- зачет (в 5 семестре),
- курсовая работа (в 6 семестре),
- экзамен (в 6 семестре),

оцениваемые по принятой в НИУ «МЭИ» четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Зачет проводится в форме итогового тестирования.

Критерии оценивания: процент правильных ответов на тесты: 51-70% правильных ответов соответствует пороговому уровню сформированности компетенций на данном этапе их формирования и оценке «удовлетворительно»; 71-85% - продвинутому уровню и оценке «хорошо»; 86-100% - эталонному уровню и оценке «отлично».

Оценка на зачете складывается из результатов текущей успеваемости: устные опросы и тесты по темам дисциплины, выполнение практических заданий (30%); итоги зачетных практических работ (30%) и результатов итогового теста (40%).

Курсовая работа предполагает защиту.

Критерии оценивания приведены в методических указаниях по выполнению и защите курсовых работ по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3).

Экзамен проводится в устной форме.

Критерии оценивания (в соответствии с инструктивным письмом НИУ МЭИ от 14 мая 2012 года № И-23):

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание материалов изученной дисциплины; умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; проявивший творческие способности в

понимании, изложении и использовании материалов изученной дисциплины; безупречно ответивший не только на вопросы билета, но и на дополнительные вопросы в рамках рабочей программы дисциплины; правильно выполнивший практическое задание.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала изученной дисциплины; успешно выполняющий предусмотренные задания; усвоивший основную литературу, рекомендованную рабочей программой дисциплины; показавший систематический характер знаний по дисциплине; ответивший на все вопросы билета; правильно выполнивший практическое задание, но допустивший при этом не принципиальные ошибки.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание материала изученной дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии; справляющийся с выполнением заданий; знакомый с основной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; допустивший погрешность в ответе на теоретические вопросы и/или при выполнении практических заданий, но обладающий необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя, либо неправильно выполнивший практическое задание, но по указанию преподавателя выполнивший другие практические задания из того же раздела дисциплины.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему серьезные проблемы в знаниях основного материала изученной дисциплины; допустившему принципиальные ошибки в выполнении заданий; не ответившему на все вопросы билета и дополнительные вопросы и неправильно выполнившему практическое задание (неправильное выполнение только практического задания не является однозначной причиной для выставления оценки «неудовлетворительно»). Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение по образовательной программе без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине (для формирования и развития компетенций, закреплённых за данной дисциплиной). Оценка «неудовлетворительно» выставляется также, если студент после начала экзамена отказался его сдавать или нарушил правила сдачи экзамена (списывал, подсказывал, обманом пытался получить более высокую оценку и т.д.)

В зачетную книжку студента выносятся оценка зачета за 5 семестр, экзамена и курсовой работы за 6 семестр, в приложение к диплому выносятся оценка экзамена по дисциплине за 6 семестр и оценка курсовой работы за 6 семестр.

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы по формированию и развитию теоретических знаний, предусмотренных компетенциями, закреплёнными за дисциплиной.

Перечень вопросов к лекционному материалу дисциплины:

Контрольные вопросы к теме 1:

1. Какую роль играют банки в экономике?
2. Как вы определите сущность банка? В чем его специфика?
3. Что является главным в сущности банка?
4. Почему банк считается кредитной организацией?
5. Чем отличается банк от других финансовых посредников?
6. Перечислите функции банка, в чем их специфика?
7. Назовите признаки классификации банков.
8. Каковы элементы структуры банка?

Контрольные вопросы к теме 2:

1. Что такое банковский рынок?

2. Можно ли назвать синонимами «банковский рынок» и «финансовый рынок»? Объясните.
3. Назовите соотношение банковского, финансового и денежного рынков.
4. Назовите и охарактеризуйте участников банковского рынка.
5. Укажите основные критерии для структурирования банковского рынка.
6. Приведите отраслевой состав финансово-банковской сферы экономики.
7. В чем заключается пространственная структура банковского рынка?
8. Оцените критически высказывание: «Банковская конкуренция - это конкуренция между банками».
9. Проанализируйте следующие утверждения: а) «Банковская конкуренция - это благо»; б) «Банковская конкуренция - это зло»; в) «Банковская конкуренция в России почти отсутствует»; г) «Банковская конкуренция в России развивается успешно». Можете ли вы привести доводы «за» и «против» для каждого утверждения?
10. Одинакова ли оценка роли и значения конкуренции с точки зрения отдельного банковского института и с точки зрения государства?
11. В чем суть отраслевого подхода к банковскому рынку? Каково его практическое значение?
12. Существовали ли конкурентные отношения между банками в советский период развития отечественной экономики? Возможны ли конкурентные отношения в государственном секторе экономики?
13. Каковы основные формы конкуренции? Проиллюстрируйте каждую форму примером из жизни.

Контрольные вопросы к теме 3:

1. Когда и почему возникло банковское дело?
2. Выделите исторические этапы развития банковской системы в России.
3. Каковы проблемы развития банковской системы России?
4. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы?
5. Каковы характерные черты современного этапа развития банковских систем?
6. Что означает «двухуровневая банковская система»?
7. Каково современное состояние банковской системы России?
8. Как определить понятие «банковская система»?
9. Какими признаками характеризуется банковская система?
10. В чем различие между распределительной (централизованной) и рыночной банковской системой?
11. Каковы элементы банковской системы?
12. Какие виды банков входят в банковскую систему?
13. Укажите основные функции банковской системы.
14. Что такое банковская инфраструктура?
15. Какое место в структуре банковской системы занимает Центральный банк РФ?
16. Дайте характеристику второго уровня банковской системы.
17. Чем отличаются коммерческие банки от других кредитно-финансовых учреждений?
18. Что из себя представляют специализированные кредитно-финансовые институты?
19. Какие специализированные кредитно-финансовые институты вы знаете?
20. Каковы особенности построения банковских систем стран с развитой рыночной экономикой?
21. В чем основные преимущества и недостатки организации банковских систем зарубежных стран?

Контрольные вопросы к теме 4:

1. Чем обосновано возникновение центральных банков?
2. Какое место в банковской системе России занимает Банк России?

3. Назовите отличительные черты Центрального банка от других кредитных организаций?
4. Укажите правовой статус Банка России.
5. Перечислите основные функции Банка России, укажите базовые функции в соответствии с положением Конституции РФ.
6. Перечислите основные цели деятельности Банка России.
7. Является ли целью деятельности Банка России получение прибыли?
8. Раскройте содержание эмиссионной функции Банка России.
9. Укажите факторы оценки независимости центральных банков.
10. Кому подотчетен Банк России?
11. Каковы принципы организации ЦБ РФ?
12. Какие структурные подразделения функционируют в настоящее время в Центральном банке Российской Федерации?
13. Назовите коллегиальный орган ЦБ РФ.
14. Какими правами и полномочиями обладают Территориальные учреждения Банка России?
15. Кто является в настоящее время Председателем ЦБ РФ?
16. Кто утверждает кандидатуру Председателя ЦБ РФ?
17. Каким образом Банк России осуществляет контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций?
18. Перечислите основные цели и задачи банковского надзора.
19. В каких формах может осуществляться надзор за банками?
20. Что представляет собой Базельский комитет? Каковы основные цели и задачи его деятельности?

Контрольные вопросы к теме 5:

1. Что такое денежно-кредитная политика?
2. Каковы цель и функции денежно-кредитной политики?
3. Каков механизм реализации денежно-кредитной политики?
4. Какие Вы знаете типы денежно-кредитной политики?
5. Дайте характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий период.
6. Какова специфика денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе?
7. Какие методы денежно-кредитного регулирования Центрального банка вы знаете? Каковы основные показатели этих методов?
8. Каким образом, в зависимости от направления кредитной политики (расширение или сокращение объемов кредитных вложений), ЦБ РФ строит свои отношения с коммерческими банками?
9. Какие Вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
10. Кто организует кредитные аукционы? Какие требования предъявляются к его участникам?
11. Какие способы проведения аукционов допускает Банк России?

Контрольные вопросы к теме 6:

1. Какие функции, операции и сделки в соответствии с законодательством могут выполнять отечественные банки?
2. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания банка?
3. Перечислите основные элементы устава банка.
4. Назовите основные этапы создания банков.
5. Перечислите основные структурные подразделения банков и их функции.
6. Какой деятельностью запрещено заниматься банкам?
7. Какие документы должны быть представлены для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций?

8. Какие организационно-правовые формы вправе выбрать кредитная организация в Российской Федерации?

9. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры кредитной организации?

10. Какая форма собственности в банковской системе является преобладающей и почему?

11. Какова организационная структура коммерческого банка?

12. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга; приведите примеры банковских объединений.

13. Приведите критерии деления клиентов банка на подгруппы, основы их классификации.

14. На каких принципах строятся взаимоотношения банка с клиентами?

15. Назовите этические принципы банковской деятельности. Какой документ их определяет?

Контрольные вопросы к теме 7:

1. Дайте определение понятия «ресурсы коммерческого банка». Каково их значение для деятельности банка?

2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка. От чего зависит структура банковских ресурсов?

3. Какова цель формирования банковских ресурсов?

4. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?

5. В каком отношении друг к другу относятся капитал и обязательства банка?

6. Какие функции выполняет собственный капитал банка?

7. Назовите состав источников основного капитала банка.

8. Что служит источниками дополнительного капитала банка?

9. Приведите порядок расчета чистого собственного капитала (капитала-нетто) банка.

10. Как определяется норматив достаточности капитала коммерческого банка?

11. Дайте характеристику уставного капитала банка.

12. Назовите основные источники увеличения капитала банка.

13. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.

14. Какую долю занимают депозиты в составе привлеченных ресурсов банка?

15. Перечислите основные правила ведения депозитных операций (их виды)?

16. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?

17. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?

18. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?

19. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?

20. Какие факторы определяют депозитную политику банка?

Контрольные вопросы к теме 8:

1. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками.

2. Какие виды активов коммерческого банка существуют?

3. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?

3. Дайте характеристику группировки активов по экономическому назначению.

4. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?

5. Чем определяется качество активов?

6. Что относится к неполноценным активам?

7. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.

8. Дайте определение следующих понятий: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения.

9. Что такое: ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход?

Контрольные вопросы к теме 9:

1. В чем состоит отличие аналитических и синтетических счетов?
2. Сколько и каких разделов включает План счетов бухгалтерского учета в банке?
3. Для чего служат внебалансовые счета?
4. Какие формы входят в состав публикуемой отчетности банка?
5. Что такое баланс коммерческого банка и от чего зависит структура баланса?
6. Что понимается под финансовым результатом деятельности коммерческого банка?
7. Охарактеризуйте состав доходов коммерческого банка.
8. Какие доходы банка входят в состав его операционных и неоперационных доходов?
9. Что включается в состав процентных и непроцентных доходов банка, какова их роль?
10. Что понимается под стабильными и нестабильными доходами коммерческого банка?
11. Что входит в состав комиссионных доходов и расходов банка?
12. Назовите основные виды расходов коммерческого банка.
13. Какие виды доходов выступают в роли основных источников прибыли банка?
14. Как определяется прибыль коммерческого банка?
15. Как рассчитывается процентная и непроцентная маржа коммерческого банка?
16. Назовите основные составляющие балансовой прибыли банка.
17. Что понимается под чистой прибылью банка?
18. Охарактеризуйте основные направления распределения прибыли банка.
19. Что такое рентабельность?
20. Что такое ликвидность баланса банка?
21. Чем отличаются понятия «ликвидность» и «платежеспособность»?
22. Что такое риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском?
23. Какую роль в деле поддержания ликвидности играют межбанковские кредиты?
24. Какова роль Центрального банка в деле регулирования ликвидности коммерческих банков? Чем вызвана необходимость такого регулирования?
25. Какие нормативы ликвидности Вы знаете?

Контрольные вопросы к теме 10:

1. Приведите определения банковской платежной системы с учетом различных критериев.
2. Каким образом совершаются расчеты пластиковыми карточками?
3. Приведите основные виды платежных систем.
4. Назовите функции банков-эмитентов, процессинговой компании, банков-эквайеров.
5. Какие функции выполняет ЦБ РФ в национальной платежной системе?
6. Перечислите участников платежной системы Банка России.
7. Назовите виды платежных операций банков.
8. Приведите градацию платежных систем по функциональному принципу систем.
9. Приведите градацию платежных систем по функциональному принципу участников.
10. Приведите виды услуг платежной инфраструктуры.
11. Приведите законодательные документы, регулирующие нарушение конфиденциальности проведения расчетов и платежей.
12. Какие требования по обеспечению информационной безопасности содержит стандарт безопасности, разработанный для банковских платежных карт PCI DSS?
13. Перспективы развития электронных платежно-расчетных систем.
14. Назовите наиболее популярные международные платежные системы, используемые в РФ.
15. Кто может выполнять и совмещать в рамках одной организации оказание одновременно следующих видов услуг: операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг? Остальные участники НПС, какие услуги не могут выполнять и совмещать в рамках одной организации?
16. Что такое автоматические системы электронных расчетов?

Контрольные вопросы к теме 11:

1. Что понимается под системой безналичных расчетов? Какова ее структура?
2. Какие формы безналичных расчетов могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте? Какой документ регулирует эти формы?
3. Какие из форм расчетов наиболее широко применяются и почему?
4. Какие виды счетов открываются коммерческим организациям, учреждениям коммерческих организаций, нерезидентам?
5. Какие разделы включает Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»?
6. Какие основные виды расчетно-платежных документов Вы знаете?
7. Приведите документооборот при расчете платежными требованиями, платежными требованиями-поручениями.
8. Что такое документарное инкассо?
9. Приведите виды инкассируемых документов и схему документооборота.
10. Для кого кредитная организация может эмитировать расчетные карты, кредитные карты и предоплаченные карты?
11. Перечислите особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц.
12. Что такое межбанковские расчеты, и каковы их функции в платежной системе России?
13. Какими способами можно проводить межбанковские платежи?
14. В чем состоит основная задача централизованной системы межфилиальных расчетов?
15. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреждение Банка России кредитной организации и филиалу?
16. Что собой представляет РКЦ и каковы его функции?
17. Каков порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»?
18. Назовите межбанковские системы электронных расчетов.
19. Дайте характеристику системе СВИФТ (SWIFT).
20. Что представляет собой электронная система межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР) и государственная система электронного межбанковского клиринга в России?
21. Почему основную долю в межбанковских расчетах составляют платежи через расчетную сеть Банка России?
22. Что такое межбанковский клиринг?
23. Какие экономические выгоды дают клиринговые взаимозачеты?
24. Что означает БИК кредитной организации?
25. Верно ли утверждение, что Банк России принимает расчетные документы независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия?
26. Перечислите основные принципы организации налично-денежного обращения.
27. Что такое операционная касса банка?
28. Назовите основные виды операционных касс в банке.
29. Перечислите основные кассовые операции ЦБ РФ.
30. В чем состоит различие оборотной и операционной касс?
31. Что такое кассовое планирование? С какой целью оно проводится и как осуществляется прогноз движения наличности?
32. Какими документами оформляются кассовые операции?

Контрольные вопросы к теме 12:

1. Назовите основные нормативные требования, регулирующие кредитную деятельность банков.
2. Чем кредит отличается от финансов?
3. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.

4. Какие принципы кредитования считаются базовыми?
5. Кто может быть субъектом кредитных отношений? Существует ли ограничение по заемщикам?
6. Перечислите основные критерии классификации кредитов.
7. Какие виды целевых кредитов выделяют в российской практике?
8. Чем обусловлен выбор той или иной формы банковского кредитования в каждой конкретной сделке?
9. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков?
10. Что представляет собой кредитная линия?
11. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.
12. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?
13. Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
14. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
15. Чем кредитование по овердрафту отличается от кредитования в порядке кредитной линии?
16. В чем отличие простого ссудного счета от специального – «овердрафт»?
17. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта.
18. Что такое кредитная заявка и каково ее содержание?
19. Что такое кредитный договор и каково его содержание?
20. Что такое проблемные ссуды и в чем заключаются причины их возникновения?
21. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам?
22. Приведите классификацию ссуд в зависимости от величины кредитного риска.
23. Охарактеризуйте понятие «консорциальный (синдицированный) кредит».
24. Какие моменты учитываются и отражаются в консорциальном договоре?
24. В чем заключается сущность МБК?
25. Перечислите виды МБК.
26. Как организуются МБК?
27. Что такое ломбардный кредит Банка России и каковы условия его предоставления?
28. При каких условиях коммерческие банки могут получить однодневный расчетный кредит Банка России?
29. Охарактеризуйте классификацию потребительских кредитов.
30. Назовите виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России.
31. Что входит в документацию, представляемую заемщиком в банк для получения потребительского кредита?
32. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
33. Перечислите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
34. Назовите виды жилищных ипотечных кредитов.
35. Что служит обеспечением жилищных ипотечных кредитов?
36. Какова современная ситуация с ипотечным жилищным кредитованием в России?
37. Каковы основные направления развития ипотечного жилищного кредитования?
38. Что такое кредитоспособность?
39. Охарактеризуйте финансовые коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности.
40. Как определяется класс кредитоспособности?
41. Как определяется рейтинг заемщика?
42. Что такое денежный поток и каковы методы его расчета?

43. Что такое деловой риск и как учитываются его показатели при оценке кредитоспособности?
44. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
45. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
46. Перечислите требования к залому имущества.
47. Что такое заклад и каковы его преимущества?
48. Охарактеризуйте критерии оценки качества залога.
49. Кто может выступать в качестве поручителей?
50. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему)? Если да, то как может поступить банк в этом случае?
51. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
52. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?

Контрольные вопросы к теме 13:

1. Какие требования предъявляются к векселям, принимаемым к учету, с юридической и экономической точки зрения?
2. Какие векселя не принимаются в обеспечение кредита?
3. Назовите различия между операциями по учету векселей и выдачей ссуд под залог векселей.
4. Каким клиентам открывается специальный ссудный (онкольный) счет?
5. Что будет способствовать устранению недостатков вексельного обращения в России?

Контрольные вопросы к теме 14:

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. Какую роль играет Банк России на рынке ценных бумаг?
4. Какие операции на фондовом рынке проводит Банк России?
5. Какие законы, инструкции регулируют банковские операции с ценными бумагами?
6. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут осуществлять коммерческие банки? Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
7. Перечислите виды активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.
8. Назовите основные виды и опишите свойства выпускаемых коммерческими банками ценных бумаг.
9. Какой государственный орган регистрирует выпускаемые банками ценные бумаги?
10. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банков?
11. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является, на ваш взгляд, наиболее привлекательной для инвестора и почему?
12. Перечислите виды выпускаемых банками сертификатов, условия и порядок их выпуска.
13. Что вы понимаете под доверительными операциями банка, чем они отличаются от трастовых операций?
14. Перечислите виды доверительных операций.
15. Какие операции с ценными бумагами относятся к депозитарным операциям? В каких формах осуществляется депозитарная деятельность? С каким видом профессиональной деятельности она несовместима в соответствии с законодательством?
16. Какие операции банков с ценными бумагами относятся к инвестиционным?
17. В каких формах выражаются доходы банков от операций с ценными бумагами?
18. Какие операции с векселями осуществляют банки, в чем состоят особенности их учета?
19. Какие виды векселей может выпускать банк и какими достоинствами обладает банковский вексель?
20. Что означает сделка РЕПО?

21. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
22. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
23. Что такое портфель ценных бумаг?
23. Охарактеризуйте процесс управления портфелем ценных бумаг.
25. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
26. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
27. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
28. Перечислите виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка, предлагаемых коммерческими банками.
29. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
30. Укажите банки, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке.
31. Укажите банки, лидирующие на РЦБ по объему операций.

Контрольные вопросы к теме 15:

1. Что такое валюта и валютный курс?
2. Чем понятие валюта отличается от понятия валютные ценности?
3. В чем состоит сущность конвертируемости валют?
4. Дайте определение валютного рынка.
5. Дайте характеристику современных валютных рынков.
6. Кто является участниками валютного рынка?
7. При каких условиях банки могут стать участниками валютного рынка и какие функции они выполняют как участники?
8. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
9. Какие принципы осуществления валютных операций определены в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
10. Какие операции считаются валютными в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
11. По каким критериям можно классифицировать валютные операции банков?
12. Что такое валютная позиция и каковы ее виды?
13. Как определяются закрытые и открытые валютные позиции?
14. С какой целью устанавливается валютная позиция?
15. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
16. Какие виды лицензий на выполнение банковских операций выдает уполномоченным банкам Банк России?
17. Какова роль уполномоченных банков в реализации ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?
18. В чем отличие рынка спот от срочного валютного рынка?
19. Какие виды услуг могут предложить банки клиентам – предприятиям экспортерам / импортерам?
20. Каковы цели и функции работы банков на международных финансовых рынках?
21. Какие способы платежа используются в международных расчетах?
22. Чем документарное инкассо отличается от документарного аккредитива?
23. Какой способ платежа инкассо или аккредитив более выгоден экспортеру?
24. Какой вид аккредитива является более рискованным для банка импортера – отзывный или безотзывный?
25. Перечислите виды международных банковских кредитов.
26. Какие функции выполняет международный кредит?
27. В чем проявляются достоинства и недостатки международных коммерческих кредитов?
28. Назовите формы предоставления долгосрочного международного кредита.

29. Из каких элементов складывается стоимость кредита?
30. Какие факторы оказывают влияние на изменение платы за международный кредит?

Контрольные вопросы к теме 16:

1. Дайте определение лизинга.
2. Назовите виды лизинговых операций.
3. Дайте определение оперативного лизинга.
4. Назовите финансовые риски лизинговых сделок.
5. Дайте определение факторинга.
6. Назовите виды факторинговых операций.
7. Какими нормативными актами регулируются факторинговые операции?
8. Перечислите преимущества факторинга для покупателя и поставщика.
9. Перечислите положительные стороны факторинга.
10. Схема форфейтинговой операции, ее отличие от факторинга.
11. Что подразумевают под трастовыми операциями?
12. Приведите наиболее распространенные виды трастовых услуг, предоставляемых банками.
13. Что такое банковская гарантия (поручительство)?
14. Какие факторы учитываются при предоставлении гарантий?
15. В чем состоит сущность консалтинговых операций?
16. Что такое андеррайтинг? Какова роль банков при оказании данного вида услуг?
17. В чем состоит специфика операций по доверительному управлению имуществом клиентов в Российской Федерации?

Контрольные вопросы к теме 17:

1. Дайте характеристику термина «риск».
2. Перечислите критерии классификации банковских рисков.
3. Каковы состав и функции комитета кредитного риска?
4. Дайте определение кредитного риска.
5. Охарактеризуйте основные методы управления риском при кредитовании.
6. Дайте определение кредитной политики банка.
7. В чем состоит риск операций с ценными бумагами?
8. В чем заключается сущность депозитного риска банка?
9. Каковы мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитов?
10. Охарактеризуйте сущность процентного риска и его особенности.
11. Перечислите причины возникновения процентного риска.
12. В чем состоит сущность специальных методов управления процентным риском?
13. В чем заключается сущность валютного риска и каковы методы управления им?
14. Дайте определение понятия «хеджирование». В каких случаях применяется данный метод?
15. Каково содержание отраслевого риска?
16. Раскройте содержание странового риска и опишите его структуру.
17. В чем заключается сущность организационного и кадрового рисков?
18. С чем связан операционный риск?
19. Какова роль репутационного риска?
20. Что включает в себя стратегический риск?
21. От чего зависит правовой риск?

Контрольные вопросы к теме 18:

1. Каковы особенности банковского менеджмента по сравнению с менеджментом в других сферах экономики?
2. Какой из уровней механизма банковского менеджмента вы считаете наиболее важным и почему?

3. В чем различие между предпринимательской философией и корпоративной миссией, стратегическими и тактическими целями банка?
4. Охарактеризуйте стратегию одного из российских коммерческих банков.
5. В чем состоит необходимость учета в процессе управления банком регулятивных норм и экономических нормативов?
6. Раскройте два условия успешности банковской стратегии.
7. Перечислите шесть фаз процесса стратегического планирования.
8. Определите цель, основные задачи и объекты финансового менеджмента в кредитных организациях.
9. Чем финансовый менеджмент кредитной организации отличается от финансового менеджмента других организаций?
10. Каковы основные задачи управления капиталом банка?
11. Каковы основные задачи управления пассивами?
12. Определите особенности управления активами.
13. Перечислите и объясните смысл «золотых банковских правил».
14. Охарактеризуйте новые подходы к управлению ресурсами кредитных организаций.
15. Что такое бюджетирование?
16. Какие методы управления персоналом имеют наибольшее значение в современных условиях?
17. В чем заключается суть внешнего и внутреннего набора персонала? Какой из них предпочтительнее для банка?
18. С какой целью проводится периодическая аттестация сотрудников банка?
19. Назовите факторы мотивации труда.
20. Охарактеризуйте субъектов и органы управления банка.
21. Какая структура управления банком наиболее гибкая: однолинейная, многолинейная или линейно-штабная?
22. В чем состоит различие между традиционной и маркетинг-ориентированной банковской организацией?

Контрольные вопросы к теме 19:

1. Что такое «маркетинговая философия»?
2. В чем заключается специфика маркетинга в банковской сфере?
3. Используется ли маркетинг российскими банками?
4. Чем прогноз отличается от сценария? Попробуйте составить сценарий развития отечественного рынка банковских услуг до 2015 г.
5. Разработайте структуру базы данных для анализа конкуренции на банковском рынке. Какие методы сбора информации здесь применимы?
6. Будет ли различаться ценовая политика банков, избравших стратегии, располагающиеся в разных сегментах матрицы Ансоффа? Если да, то как?
7. Представьте себе, что вы создаете новый банк, и перед вами стоит задача формулирования стратегии. Какая из типовых стратегий Портера является, по вашему мнению, предпочтительной в современных условиях для российских коммерческих банков и почему?
8. Какой из названных типов банковской рекламы сегодня в России преобладает и почему:
а) реклама банковских услуг; б) реклама потребностей; в) реклама банков как таковых.
9. Какой продукт в банковском деле мог бы подойти на роль «звезды» (или в крайнем случае «трудного ребенка»), а какой не может быть ничем иным, как «дойной короной» или даже «собакой»?

Перечень вопросов для письменного тестирования
по лекционному материалу дисциплины:

Примеры тестов к теме 1:

1. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

- А) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
- Б) банк – это финансовый посредник;
- В) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

2. По функциональному назначению банки можно подразделить на:

- А) эмиссионные;
- Б) коммерческие;
- В) государственные.

3. Функции банка:

- А) аккумуляции средств;
- Б) посредническая;
- В) регулирование денежного оборота.

4. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:

- А) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;
- Б) проводят эмиссию денег;
- В) осуществляют расчеты;
- Г) все вышеуказанное.

5. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:

- А) лицензии Банка России;
- Б) временно свободных средств;
- В) лицензии Министерства финансов РФ;
- Г) разрешения Государственной Думы РФ.

Примеры тестов к теме 2:

1. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций:

- А) рынок денег;
- Б) рынок капиталов;
- В) финансовый рынок.

Примеры тестов к теме 3:

1. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:

- А) 1860;
- Б) 1885;
- В) 1900.

2. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:

- А) наличие специализированных государственных банков;
- Б) одноуровневый характер;
- В) организация денежного оборота.

3. Исключительно банковской является следующая операция:

- А) инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов, кассовые операции;
- Б) осуществление безналичных расчетов;
- В) кредитование.

4. По функциональному назначению банки можно подразделить на:

- А) эмиссионные;
- Б) коммерческие;
- В) государственные.

5. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:

- А) Италия;
- Б) Франция;
- В) Великобритания.

Примеры тестов к теме 4:

1. Укажите функции, выполняемые Банком России:

- А) предоставление кредитов населению;
- Б) эмиссия денежных знаков;
- В) купля-продажа государственных ценных бумаг;
- Г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.

2. Факторы оценки независимости центральных банков:

- А) процедура назначения (выбора) руководства банка;
- Б) ликвидность и доходность;
- В) права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику.

3. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:

- А) лицензии Банка России;
- Б) временно свободных средств;
- В) лицензии Министерства финансов РФ;
- Г) разрешения Государственной Думы РФ.

4. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

- А) да;
- Б) нет;
- В) только по операциям Банка России.

5. Укажите операции, выполняемые Банком России:

- А) организация системы рефинансирования;
- Б) ломбардное кредитование;
- В) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- Г) выдача гарантий и поручительств.

Примеры тестов к теме 5:

1. Каковы основные цели денежно-кредитной политики?

- А) валютное регулирование;
- Б) снижение темпов инфляции;
- В) установление нормативов деятельности банков.

2. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении?

- А) увеличивает;
- Б) уменьшает;
- В) не влияет.

3. Укажите размер ключевой ставки ЦБ РФ на момент выполнения теста:

- А) 11%;
- Б) 13%;
- В) 10,5%;
- Г) 8%;

4. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:

- А) экспансионистская;
- Б) рестриктивная;
- В) административная.

5. Инструменты денежно-кредитной политики центрального банка:

- А) Дисконтная (учетная) и залоговая политика;
- Б) Депозитная политика;

В) Регулирование денежного оборота.

Примеры тестов к теме 6:

1. Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий центрального банка с целью извлечения прибыли, – это:

- А) специализированный банк;
- Б) коммерческий банк;
- В) кредитная организация.

2. Устав кредитной организации не должен содержать:

- А) указание на организационно-правовую форму;
- Б) перечень осуществляемых банковских операций;
- В) указание на максимальный размер уставного капитала;
- Г) полное официально наименование.

3. Документ, составляемый с целью прохождения кредитной организацией государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два года, называется:

- А) бизнес-план;
- Б) учредительный договор;
- В) устав.

4. При регистрации кредитной организации раскрытие реальных собственников:

- А) требуется;
- Б) не требуется.

5. Нормативный документ Банка России, содержащий порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций:

- А) Инструкция №109-И от 14.01.2004;
- Б) Положение №242-П от 16.12.2003;
- В) Инструкция № 135-И от 02.04.2010.

Примеры тестов к теме 7:

1. Ресурсная база кредитной организации не включает:

- А) корреспондентские счета в кредитных организациях;
- Б) уставный капитал;
- В) эмиссионный доход;
- Г) срочные депозиты.

2. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:

- А) межбанковский кредит;
- Б) эмиссия акций;
- В) выпуск банковских векселей.

3. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, – это:

- А) добавленный капитал;
- Б) резервный фонд;
- В) фонды специального назначения.

4. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:

- А) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- Б) заемные средства рынка МБК;
- В) вклады физических лиц.

5. Сберегательные и депозитные сертификаты относятся к ... источникам привлеченных средств:

- А) депозитным;
- Б) недепозитным.

Примеры тестов к теме 9:

1. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выраже-

нии обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- А) бухгалтерский учет;
- Б) баланс;
- В) финансовая отчетность.

2. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:

- А) баланс банка;
- Б) финансовый план;
- В) план счетов бухгалтерского учета.

3. Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:

- А) баланс банка;
- Б) валюта баланса;
- В) консолидированный баланс.

4. Бухгалтерский баланс составляется:

- А) в течение операционного дня;
- Б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
- В) ежемесячно.

5. Требования банка отражаются:

- А) по активу баланса;
- Б) по пассиву баланса.

Примеры тестов к теме 11:

1. Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах:

- А) платежный оборот;
- Б) денежный оборот;
- В) налично-денежное обращение.

2. Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:

- А) инкассо;
- Б) платежное поручение;
- В) аккредитив.

3. Расчетные счета открываются:

- А) коммерческим организациям;
- Б) бюджетным организациям;
- В) некоммерческим организациям;
- Г) всем вышеуказанным.

4. Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.

- А) клиринг;
- Б) межхозяйственный оборот;
- В) наличный оборот.

5. Форма безналичных расчетов, осуществляемая банком в отношении его клиента по инициативе получателя платежа с целью перечисления ему денежных средств в счет погашения кредиторской задолженности клиента банка, – это:

- А) платежное поручение;
- Б) платежное требование;
- В) аккредитив.

Примеры тестов к теме 12:

1. Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безл. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет 38 дней, ссуда обеспеченная, резерв – 30%:

- А) стандартная;
- Б) нестандартная;
- В) сомнительная;
- Г) проблемная;
- Д) безнадежная.

2. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом:

- А) организация картотеки кредитной информации (ККИ);
- Б) управление кредитным риском;
- В) кредитный мониторинг.

3. Определите вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары.

- А) форфейтинг;
- Б) лизинг;
- В) факторинг.

4. Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?

- А) распределительная;
- Б) эмиссионная;
- В) контрольная.

5. Классифицируйте кредиты по способу предоставления.

- А) онкольные;
- Б) простые;
- В) кредитная линия;
- Г) бланковые;
- Д) овердрафт.

Примеры тестов к теме 13:

1. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- А) аваль;
- Б) акцепт;
- В) аллонж.

Примеры тестов к теме 14:

1. Какие операции на рынке ценных бумаг коммерческие банки России имеют право осуществлять?

- А) все виды операций;
- Б) операции только с собственными ценными бумагами;
- В) операции только с государственными ценными бумагами.

2. К эмиссионным ценным бумагам относятся:

- А) акции;
- Б) векселя;
- В) сертификаты;
- Г) облигации.

3. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?

- А) документарная;
- Б) бездокументарная;
- В) любая.

4. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя?

- А) акция;

- Б) облигация;
- В) вексель;
- Г) конвертируемая ценная бумага.

5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации на рынке ценных бумаг в следующем случае: клиент подал заявку на приобретение ГКО на сумму 1 млн. рублей. Тип ГКО и доходность определяет банк:

- А) дилер;
- Б) брокер-поверенный;
- В) брокер-комиссионер.

Примеры тестов к теме 15:

1. Выделите функции валютного рынка:

- А) формирование курсов валют;
- Б) осуществление валютных интервенций;
- В) обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг;
- Г) установление лимита открытой валютной позиции.

2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

- А) девизная политика;
- Б) учетная политика;
- В) валютный курс.

3. Укажите частично конвертируемые валюты:

- А) швейцарский франк;
- Б) итальянская лира;
- В) английский фунт стерлингов;
- Г) российский рубль.

4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это:

- А) валютный коридор;
- Б) валютная интервенция;
- В) валютный арбитраж.

5. Агенты валютного контроля:

- А) Банк России;
- Б) Министерство Финансов;
- В) Уполномоченные банки.

Примеры тестов к теме 16:

1. Найти определение:

- 1. Лизинг
- 2. Факторинг
- 3. Форфейтинг
- 4. Доверительное управление
- 5. Франчайзинг

- А) Уступка прав требования
- Б) Особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности
- В) система, при которой один экономический объект предоставляет другому экономическому объекту право действовать на рынке от его имени и часто под его именем
- Г) Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах
- Д) Основано на том, что между лицами существует договор, в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности.

Примеры тестов к теме 17:

1. Верны ли следующие утверждения

1. Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
2. Риск в банковском деле – вероятность как неожиданных убытков, так и прибыли.
3. Процентный риск – риск финансовых потерь из-за неожиданного изменения центральным банком ставки рефинансирования.

Примеры тестов к теме 18:

1. Выделите элементы управления кредитной организацией:

- А) оптимизация доходности и рисков банковских операций;
- Б) учет нормативных требований Центрального банка;
- В) финансовое планирование;
- Г) мотивация деятельности персонала.

2. К управлению депозитами банка предъявляются следующие требования:

- А) увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций;
- Б) разграничение депозитов по срокам;
- В) увеличение средств на срочных счетах.

3. Расположите элементы ресурсной базы банка по степени их удорожания, укажите наиболее привлекательный для банка ресурс:

- А) межбанковский кредит;
- Б) расчетные счета;
- В) срочные депозиты;

4. Расположите активы по степени убывания их ликвидности; выделите первичные резервы:

- А) долговые обязательства Российской Федерации;
- Б) обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России;
- В) касса кредитных организаций;
- Г) средства на корреспондентском счете № 30102 в Банке России;
- Д) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
- Е) акции, приобретенные для инвестирования.

5. Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:

- А) превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву;
- Б) равняться сумме обязательств;
- В) быть меньше суммы обязательств.

Примеры тестов к теме 19:

1. Что такое маркетинг?

- А) рыночная теория управления;
- Б) конкурентная стратегия на рынке банковских услуг;
- В) система развития и продвижения продуктов и услуг в кредитно-финансовой сфере.

2. Какова цель современной концепции маркетинга?

- А) получение прибыли за счет увеличения объема сбыта;
- Б) получение прибыли за счет более полного удовлетворения клиентов.

3. Банковский продукт – это:

- А) привлечение средств во вклады;
- Б) пополняемый депозит на 1 год;
- В) кредитование.

4. Сбор информации о состоянии рынка, определение маркетинговой стратегии, реализация выбранной стратегии называется:

- А) маркетинговое исследование;
- Б) маркетинговое планирование;
- В) маркетинговый процесс.

5. Сегментация рынка означает:

- А) дифференциацию совокупной массы потребителей банковских услуг или самих услуг на отдельные группы по определенным критериям;
- Б) определение приоритетных банковских продуктов;
- В) определение рыночной стратегии.

Полный перечень тестов по темам лекций приведен в методических указаниях к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов по дисциплине «Банковское дело» в Приложении к РПД Б1.В.ОД.3.

Перечень дискуссионных тем

1. Проблемы сущности банка.
2. Этапы развития банковской системы России.
3. Проблемы независимости центральных банков.
4. Проблемы правового статуса Банка России.
5. Переход к управлению денежным предложением через процентные ставки: необходимость, проблемы, перспективы в России.
6. Перспективы развития электронных платежно-расчетных систем.
7. Особенности банковского менеджмента по сравнению с менеджментом в других сферах экономики.
8. Специфика маркетинга в банковской сфере.

Задания по приобретению и развитию практических умений, предусмотренных компетенциями, закрепленными за дисциплиной.

Практические ситуации к практическим занятиям и самостоятельной работе приведены в Приложении к РПД Б1.В.ОД.3

Перечень тем курсовых работ

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Банковская система Российской Федерации: формирование, эволюция, структура.
3. Организационные и институциональные особенности структуры банковской системы.
4. Банковская система РФ.
5. Направления реформирования банковской системы России.
6. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
7. Кредитная система: понятие, эволюция и структура.
8. Понятие и структура функциональной кредитной системы.
9. Институциональная кредитная система и ее особенности в Российской Федерации.
10. Виды кредитных учреждений.
11. Понятие, функции и особенности кредитного рынка.
12. Субъекты и организационная структура кредитного рынка.
13. Инфраструктура и операции кредитного рынка.
14. Ресурсы кредитного рынка и особенности их купли-продажи.
15. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
16. Особенности банковских операций с государственными ценными бумагами.
17. Формирование и эволюция кредитной системы РФ.
18. Центральный банк РФ.
19. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
20. История банковского дела.
21. Эволюция банковского дела в России.
22. Денежно-кредитная политика России ее реализация в банковской деятельности.
23. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
24. Правовые основы банковской деятельности в России и промышленно развитых странах.

25. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
26. Центральный банк: его цели, функции, операции и взаимоотношения с коммерческими банками.
27. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
28. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
29. Транснациональные банки (ТНБ) и особенности их функционирования.
30. Организационные формы банков.
31. Формирование собственного капитала банка, нормативы достаточности капитала.
32. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
33. Финансовая отчетность банка. Особенности анализа баланса банка.
34. Особенности межбанковских корреспондентских отношений в РФ.
35. Конкуренция в банковском деле: понятие и механизмы.
36. Развитие филиальной сети и корреспондентских связей банка для укрепления его положения на рынке.
37. Процесс создания коммерческого банка.
38. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
39. Банковский маркетинг и его роль в банковском деле.
40. Работа банков с клиентами.
41. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
42. Основы сберегательного дела.
43. Инвестиционная деятельность банков.
44. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
45. Кредитные ресурсы банков, их формирование и размещение.
46. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества.
47. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
48. Иностраные банки на кредитном рынке России.
49. Банковская безопасность: экономические аспекты.
50. Банкротство и санация банков.
51. Банковский менеджмент и его значение в банковском деле.
52. Банковские риски и основные механизмы их регулирования и контроля.
53. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
54. Организационно-правовая структура коммерческого банка.
55. Особенности ценообразования на банковские продукты.

Вопросы и задания по закреплению теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями.

Перечень вопросов к зачету по дисциплине

1. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка.
2. Банковский рынок: понятие, сущность, структура.
3. Конкуренция на банковском рынке.
4. Этапы становления банковской системы России.
5. Банковская система РФ: структура и функции.
6. Современные банковские системы зарубежных стран.
7. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции, задачи, принципы организации.
8. Банковское регулирование и надзор.
9. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
10. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.

11. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
12. Сущность и структура ресурсов банка.
13. Собственные ресурсы коммерческого банка.
14. Оценка достаточности собственного капитала банка.
15. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
16. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
17. Понятие и структура активов коммерческих банков.
18. Показатели качества активов.
19. Банковская отчетность: структура и принципы составления.
20. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
21. Ликвидность баланса банка. Способы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине

1. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка.
2. Банковский рынок: понятие, сущность, структура.
3. Конкуренция на банковском рынке.
4. Этапы становления банковской системы России.
5. Банковская система РФ: структура и функции.
6. Современные банковские системы зарубежных стран.
7. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции, задачи, принципы организации.
8. Банковское регулирование и надзор.
9. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
10. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.
11. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
12. Сущность и структура ресурсов банка.
13. Собственные ресурсы коммерческого банка.
14. Оценка достаточности собственного капитала банка.
15. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
16. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
17. Понятие и структура активов коммерческих банков.
18. Показатели качества активов.
19. Банковская отчетность: структура и принципы составления.
20. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
21. Ликвидность баланса банка. Способы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
22. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка.
23. Банковский рынок: понятие, сущность, структура.
24. Конкуренция на банковском рынке.
25. Этапы становления банковской системы России.
26. Банковская система РФ: структура и функции.
27. Современные банковские системы зарубежных стран.
28. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции, задачи, принципы организации.
29. Банковское регулирование и надзор.
30. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
31. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.

32. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
33. Сущность и структура ресурсов банка.
34. Собственные ресурсы коммерческого банка.
35. Оценка достаточности собственного капитала банка.
36. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
37. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
38. Понятие и структура активов коммерческих банков.
39. Показатели качества активов.
40. Банковская отчетность: структура и принципы составления.
41. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
42. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
43. Платежная система РФ: основные требования и правила функционирования.
44. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
45. Кассовые операции коммерческого банка.
46. Межбанковские корреспондентские отношения.
47. Формы безналичных банковских расчетов (аккредитивы, чеки, платежные поручения, расчеты по инкассо).
48. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
49. Депозитные операции коммерческих банков.
50. Рынок межбанковских кредитов.
51. Кредиты ЦБ РФ, предоставляемые коммерческим банкам.
52. Способы организации кредитных аукционов ЦБ РФ.
53. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
54. Заключение кредитного договора.
55. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
56. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
57. Формы обеспечения возвратности кредита.
58. Ипотечные кредиты.
59. Потребительские кредиты.
60. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
61. Выпуск векселей коммерческим банком.
62. Операции банков с векселями.
63. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
64. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
65. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
66. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
67. Депозитарные операции коммерческих банков.
68. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
69. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
70. Операции доверительного управления. ОФБУ.
71. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
72. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
73. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.
74. Лизинговые операции коммерческих банков.
75. Факторинг.

76. Форфейтинг.
77. Понятие и виды банковских рисков.
78. Способы и методы управления банковским риском.
79. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
80. Финансовый менеджмент и риск-менеджмент банка.
81. Менеджмент банковского персонала.
82. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
83. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.

Примеры практических заданий к экзамену по дисциплине:

Задание 1. Определить размер начисленных процентов на сумму привлеченного банком депозита юридического лица. 17.11.201_ банк привлекает в 7-дневный депозит денежные средства в сумме 45 000 руб. по плавающей процентной ставке, равной ключевой ставке Банка России, действующей на момент действия депозита, плюс 0,5%. 19.11.201_ Банк России объявляет о снижении, начиная с 20.11.201_, ключевой ставки на 0,5%.

Задание 2. Определить, выгодность вложений по сумме полученного дохода для юридического лица, у которого имеются временно свободные денежные средства 200 000 руб. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на срок 3 месяца с 1 сентября текущего года под 24 % годовых или поместить деньги на депозитный вклад под 12 % годовых с капитализацией.

Задание 3. Определить сальдо корреспондентского счета, если остаток средств на кор. счете банка в РКЦ на начало операционного дня составил 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, а текущие платежи – 23 410 500 рублей. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета банка при недостатке средств на этом счете?

Пример экзаменационного билета:

| | | |
|--|--|---|
| Филиал ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске | ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1 Кафедра « Экономика, бухгалтерский учет и аудит » | УТВЕРЖДАЮ ЗАВ. КАФЕДРОЙ |
| | Дисциплина: « БАНКОВСКОЕ ДЕЛО » | _____ (подпись) _____ (дата) |
| <p>1. Межбанковские корреспондентские отношения.</p> <p>2. Понятие и виды банковских рисков.</p> <p>3. Рассчитать размер ежемесячных платежей по кредиту за первый год, используя аннуитетный метод. Клиент получает ипотечный кредит 12 января 2015 года в сумме 12 000 000 руб. на 5 лет под 15% годовых.</p> <p style="text-align: right;">Составила: _____ Е.А. Александрова</p> | | |

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, изложены в методических рекомендациях по изучению дисциплины «Банковское дело», в которые входят:

- методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3),
- методические указания по выполнению и защите курсовых работ по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Жуков Е.Ф. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Режим доступа : http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114529

б) дополнительная литература

1. Анищенко А. В. Заем и кредит [Электронный ресурс] / А. В. Анищенко // Экономико-правовой бюллетень. - 2012. - № 11. - 160 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Банковская система в современной экономике [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2012. - 360 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, ИНФРА-М, 2012. - 592 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» [Электронный ресурс] / И. М. Голдовский [и др.] ; ред.-сост. А. С. Воронин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2014. - 560 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Бычков А. Вексельный кредит. Ссуды в безналичной форме [Электронный ресурс] / А. Бычков // Финансовая газета. - 2012. - № 34. - С. 12. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Бычков А. Овердрафт. Особенности банковского кредитования [Электронный ресурс] / А. Бычков // Финансовая газета. - 2013. - № 16. - С. 7. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Город С. Проблемные места кредитных договоров [Электронный ресурс] / С. Город // Практический бухгалтерский учет. - 2014. - № 6. - С. 38-42. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Демченко С. С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период [Электронный ресурс] / С. С. Демченко // Адвокат. - 2012. - № 4. - С. 32-43. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Исаева Е. А. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-практическое пособие / Е. А. Исаева. - М. : Изд. центр ЕАОИ, 2011. - 317 с. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90803&sr=1>

10. Какие основные условия должны быть предусмотрены в кредитном договоре? [Электронный ресурс] // Электронный журнал «Азбука права». - 2014. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Карчевский С. П. Банковские счета. Законодательство и практика [Электронный ресурс] / С. П. Карчевский. - М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Криворучко С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика [Электронный ресурс] / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. - М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. - 456 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Микрофинансирование в России [Электронный ресурс] / С. В. Криворучко [и др.]. - М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. - 168 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / В. В. Адрианов [и др.]; ред.-сост. А. С. Воронин. - М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. - 424 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

15. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учеб. пособие [Электронный ресурс] / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2013. - 272 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

16. Семенихин В. В. Денежные расчеты [Электронный ресурс] / В. В. Семенихин. - М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. - 790 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

17. Семенов С. Структура денежной массы и банки [Электронный ресурс] / С. Семенов // Бухгалтерия и банки. - 2012. - № 1. - С. 33-42. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

18. Филина Ф. Н. Все виды кредитования [Электронный ресурс] / Ф. Н. Филина, И. А. Толмачев, А. В. Сутягин. - М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009. - 416 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

19. Фирфарова Н. В. Открытие кредитной линии предпринимателю [Электронный ресурс] / Н. В. Фирфарова // Индивидуальный предприниматель: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2014. - № 2. - С. 50-58. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

20. Шаталова Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие [Электронный ресурс] / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2012. - 168 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

21. Швецов Ю. Г. Депозитные и электронные деньги: специфика и принципиальные отличия [Электронный ресурс] / Ю. Г. Швецов, А. А. Мартенс // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2014. - № 5. - С. 16-20. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

в) нормативные правовые акты и нормативные документы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ : принят Гос. Думой 22 дек. 1995 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

4. О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ.; принят Гос. Думой 14 июня 2011 г.; одобр. Советом Федерации 22 июня 2011 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс] : федер. закон от 25 фев. 1999 г. №40-ФЗ; принят Гос. Думой 18 сент. 1998 г.; одобр. Советом Федерации 14 окт. 1998 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

6. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс] : федер. закон от 11 марта 1997 г. №48-ФЗ; принят Гос. Думой 21 февр. 1997 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

«КонсультантПлюс».

7. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 дек. 2013 г. №353-ФЗ; принят Гос. Думой 13 дек. 2013 г.; одобрен Советом Федерации 18 дек. 2013 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ; принят Гос. Думой 28 нояб. 2003 г.; одобрен Советом Федерации 10 дек. 2003 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

9. О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 окт. 1998 г. №164-ФЗ; принят Гос. Думой 11 сент. 1998 г.; одобрен Советом Федерации 14 окт. 1998 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

10. О центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ; принят Гос. Думой 27 июня 2002 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

11. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 февр. 2003 г. №173-ФЗ; принят Гос. Думой 21 нояб. 2003 г.; одобрен Советом Федерации 26 нояб. 2003 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федер. закон от 16 июля 1998 г. №102-ФЗ; принят Гос. Думой 24 июня 1997 г.; одобрен Советом Федерации 09 июля 1998 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Об ипотечных ценных бумагах [Электронный ресурс] : федер. закон от 11 нояб. 2003 г. №152-ФЗ; принят Гос. Думой 14 окт. 2003 г.; одобрен Советом Федерации 29 окт. 2003 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

14. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2004 г. №218-ФЗ; принят Гос. Думой 22 дек. 2004 г.; одобрен Советом Федерации 24 дек. 2004 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

15. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 07 авг. 2001 г. №115-ФЗ; принят Гос. Думой 13 июля 2001 г.; одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

16. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22 апр. 1996 г. №39-ФЗ; принят Гос. Думой 20 марта 1996 г.; одобрен Советом Федерации 11 апр. 1996 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

17. Об оценочной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ; принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.; одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

18. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 7 авг. 2009 г. № 342-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

19. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

20. О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возвратности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 31 авг. 1998 г. № 54-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

21. О платежной системе Банка России [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 29 июня 2012 г. № 384-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

22. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

[Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 24 апр. 2008 г. №318-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

23. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 19 июня 2012 г. № 383-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

24. О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 30 дек. 1999 г. № 103-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

25. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 28 дек. 2012 г. № 395-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

26. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 14 дек. 2003 г. № 242-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

27. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 24 апр. 2008 г. № 318-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

28. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражении указанных операций по счетам бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 26 июня 1998 г. № 39-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

29. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : положение Центрального банка Рос. Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

30. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] : указание Центрального банка Рос. Федерации от 07 окт. 2013 г. № 3073-У. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

31. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка Рос. Федерации от 03 дек. 2012 г. № 139-И. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

32. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка Рос. Федерации от 30 мая 2014 г. № 153-И. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

33. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка Рос. Федерации от 02 апр. 2010 г. № 135-И. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

34. О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка Рос. Федерации от 27 дек. 2013 г. № 148-И. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

35. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка Рос. Федерации от 15 июля 2005 г. № 124-И. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

36. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс] : указание Центрального банка Рос. Федерации от 11 июня 2014 г. № 1379-У. - Доступ из справ.- правовой системы

«КонсультантПлюс».

37. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка Рос. Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

38. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям [Электронный ресурс] : заключена в г. Оттаве 28 мая 1988 г. - Режим доступа: URL <http://www.asozd2.duma.gov.ru/> по состоянию на 20.05.2014.

39. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов // Вестник Банка России. – 2012. - № 67. - 28 нояб.

40. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] : заявление Правительства Рос. Федерации № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05 апр. 2011 г. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России, <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ, <http://www.minfin.ru>
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, <http://www.gks.ru>
4. Сайт Московской Биржи, <http://www.micex.ru>
5. Информационный портал Группы компаний Cbonds, специализирующихся в сфере финансовых рынков, <http://www.cbonds.ru>
6. Портал о банковском бизнесе, <http://www.banker.ru>
7. Портал о кредитовании, <http://www.credits.ru>
8. Интернет-страница ММВБ, <http://www.micex.ru>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина «Банковское дело» предусматривает в 5 семестре проведение лекций и практических занятий каждую неделю, в 6 семестре - проведение лекций и практических занятий каждую неделю. По итогам изучения дисциплины в 5 семестре проводится зачет в форме итогового теста. Изучение дисциплины в 6 семестре предполагает выполнение и защиту курсовой работы, завершается сдачей устного экзамена.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой и нормативными правовыми актами и нормативными документами.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем лекций не позволят глубоко освоить предмет и соответствующие компетенции. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры и университета.

При подготовке к **лекционным занятиям** студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, методические разработки по дисциплине (Приложение к РПД Б1.В.ОД.3), что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на предыдущей лекции или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей

лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, следует обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях;

- регулярно отводить время на повторение пройденного лекционного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам и тестам.

Основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине «Банковское дело» являются практические (семинарские) занятия.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий - формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. Основное назначение семинарских занятий – обеспечить глубокое усвоение студентами материалов лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой, воспитать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать современное экономическое мышление студентов. На семинарских занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые наиболее трудно усваиваются студентами.

Методические указания к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине наряду с рабочей программой и графиком учебного процесса относятся к методическим документам, определяющим уровень организации и качества образовательного процесса.

Содержание практических (семинарских) занятий фиксируется в РПД в разделе 4 настоящей программы.

Важнейшей составляющей любой формы практических занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении - пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Как правило, основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов - решение задач, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

При ответах на вопросы при проведении устного опроса студентам необходимо учитывать сложившуюся практику кредитно-банковских отношений в Российской Федерации в последние годы. В ходе семинаров должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности развития банковской системы РФ, кредита в условиях рыночного хозяйства, принципы и формы современной кредитно-банковской системы; проведено сопоставление западной банковской системы с формирующейся российской банковской системой. Для этого предполагается использование материалов из периодических изданий, а также дополнительных материалов, предлагаемых преподавателем.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении дискуссионных вопросов и уметь раскрывать их практическую значимость. При выступлении студентам необходимо аргументированно излагать свою позицию по обсуждаемым проблемам, подкреплять ее конкретными юридическими, статистическими и другими материалами, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать точки зрения экономистов.

При подготовке **к практическим занятиям** студентам необходимо:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам и методическим материалам проработать теоретический материал соответствующей темы занятия и подготовиться к ответам на контрольные вопросы и тесты;
- выполнить все виды самостоятельной работы к конкретному практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики. Теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут

быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждое практическое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализа, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю. Оставшиеся невыполненными пункты практического задания студент обязан доделать самостоятельно.

Рекомендации по выполнению самостоятельной работы

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий, изучением базовых учебников, учебных пособий студентам предлагается выполнение самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студентов при изучении дисциплины «Банковское дело» является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы студента. Формы самостоятельной работы студентов разнообразны. Самостоятельная работа студентов включает: изучение монографий, законов Российской Федерации, инструкций и положений Банка России; оценку, обсуждение публикуемых статей по дискуссионным темам дисциплины; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование, написание курсовой работы. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем. Все эти задания готовятся к каждому семинарскому занятию индивидуально каждым студентом.

Учитывая дискуссионность многих вопросов изучаемой дисциплины, студенты регулярно должны знакомиться с новой монографической литературой, с периодическими изданиями, Интернет-ресурсами, где обсуждаются актуальные вопросы изучаемых тем. Часть источников, по рекомендации преподавателя, должна быть законспектирована и проработана, часть должна быть вынесена для обсуждения на семинарских занятиях.

По дисциплине «Банковское дело» изданы методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов и приведены в Приложении к РПД Б1.В.ОД.3.

Рекомендации по подготовке к зачету

При подготовке к **зачету** в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных и методических материалов, необходимо пользоваться учебной литературой и нормативными документами в банковской сфере, рекомендованными к настоящей программе.

Рекомендации по написанию и оформлению курсовой работы приведены в Приложении к РПД Б1.В.ОД.3.

Выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний преподаватель проверяет на практических (семинарских) занятиях. Степень участия каждого студента на занятиях учитывается оценками, которые влияют на зачетную (в 5 семестре) и экзаменационную (в 6 семестре) оценку. Решение практических ситуаций, тестов, контрольных работ и написание курсовой работы являются обязательными для допуска к сдаче экзамена по данной дисциплине.

Рекомендации по подготовке к экзамену

При подготовке к **экзамену** в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных пособий и слайдов, необходимо пользоваться учебной литературой, рекомендованной к настоящей программе. При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала, и самостоятельно решить типовые задачи к каждой теме. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При проведении лекционных и практических (семинарских) занятий предусматривается использование систем мультимедиа, программного обеспечения и информационных справочных систем:

1. Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word и т. д.).
2. СПС «КонсультантПлюс». Доступ через локальную сеть библиотеки филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске.
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Доступ через локальную сеть филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске, после регистрации – удалённый доступ через Интернет. URL: <http://www.biblioclub.ru>.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия:

- Лекционная аудитория, оснащенная учебной мебелью и обычной доской.

Практические занятия:

- Аудитория, оснащенная учебной мебелью и обычной доской.

Автор, канд. экон. наук, доцент

Е.А. Александрова

Программа одобрена на заседании кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске 7 декабря 2015 года; протокол № 5.

Заведующий кафедрой ЭБУиА
канд. экон. наук, доцент

В.В. Черненко